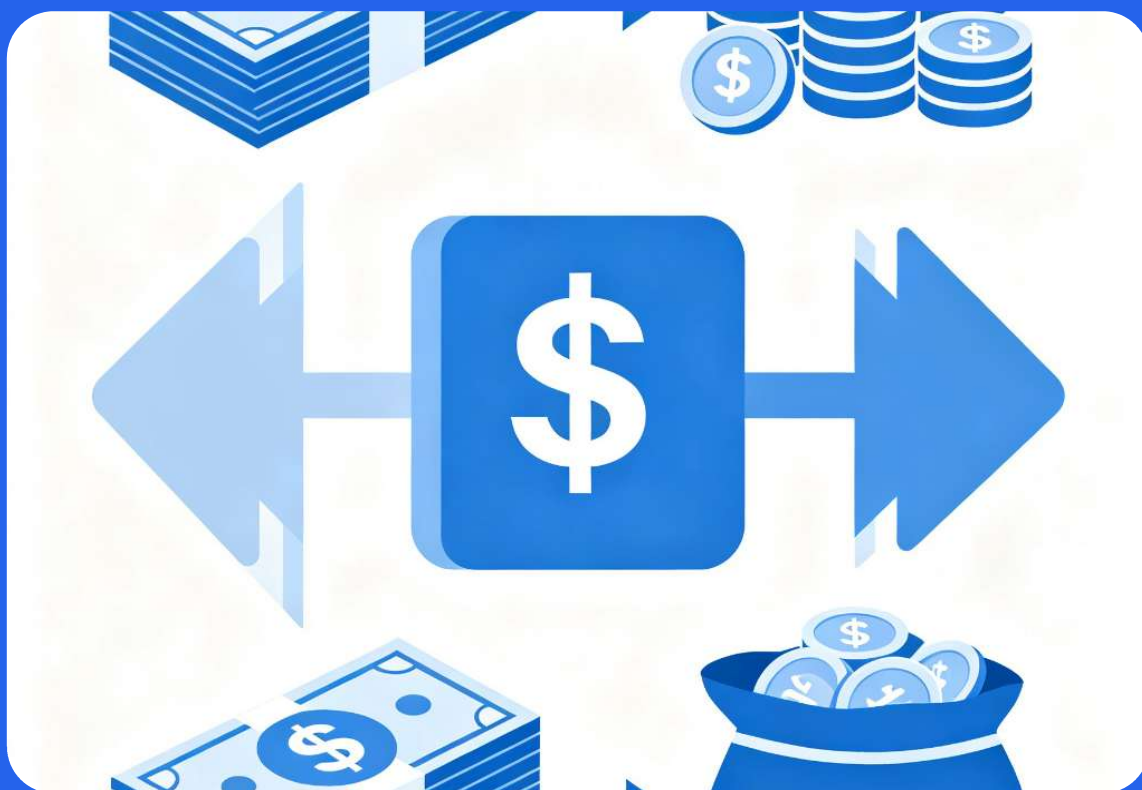




反洗钱护万家，守新规筑金融安全

反洗钱宣传主题 1

反洗钱基本知识



什么是洗钱

洗钱是指将非法所得（如贩毒、贪污、诈骗等犯罪活动获得的资金）通过一系列复杂的金融操作，使其看起来像是合法收入的过程。其目的是掩盖资金的非法来源，使其在表面上符合法律要求，从而避免被执法机构发现和追查。

洗钱的主要步骤通常包括：

01

处置阶段（Placement）

将非法资金首次引入金融系统，例如通过现金存款、购买贵重物品等方式。

02

离析阶段（Layering）

通过多次转账、交易、虚假交易等手段，使资金的来源变得难以追踪，增加调查难度。

03

整合阶段（Integration）

将“清洗”后的资金重新投入经济体系，如投资房地产、企业或其他合法资产，使其看起来像是合法收入。

什么是反洗钱

反洗钱是指为预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪及其他犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动，依照《反洗钱法》规定采取相关措施的行为。

为什么要反洗钱

反洗钱是全球各国政府、金融机构和国际组织高度关注的重要议题。其核心目标是防止非法资金通过金融系统进行流通，从而维护金融体系的稳定与安全。

反洗钱的重要性体现在以下几个方面：

01 防止犯罪活动的持续进行

洗钱为毒品交易、恐怖主义、贪污腐败、走私、诈骗等非法活动提供了资金支持。通过反洗钱措施，可以有效切断犯罪组织的资金链，遏制这些犯罪行为的进一步发展。

02 维护金融系统的稳定与透明

如果非法资金大量流入金融系统，可能造成市场扭曲、金融风险上升，甚至引发金融危机。反洗钱有助于提升金融交易的透明度，增强公众对金融体系的信任。

03 保护国家经济安全

洗钱活动可能导致国家财政收入流失、资产外流，影响国家经济的健康发展。通过反洗钱措施，可以有效防止非法资金侵蚀国家经济资源，保障国家经济安全。

04 遵守国际法规与履行国际责任

多个国际组织，如联合国、国际货币基金组织（IMF）、金融行动特别工作组（FATF）等，均制定了反洗钱标准和建议。各国政府也纷纷出台相关法律，如美国的《银行保密法》（BSA）、欧盟的《反洗钱指令》等。遵守这些规定，是各国履行国际责任的重要体现。

05 防止恐怖主义融资

洗钱不仅用于掩盖非法所得，也常被用于资助恐怖主义活动。反洗钱措施有助于识别和阻断恐怖分子的资金来源，从而维护国家安全与社会稳定。

06 保护合法企业和个人的权益

洗钱活动可能通过虚假交易、逃税、欺诈等手段损害合法企业和个人的利益。反洗钱有助于维护公平竞争的市场环境，保障合法经济主体的合法权益。



普通人需要配合哪些反洗钱工作

选择正规的金融机构

选择合法合规的金融机构或支付机构进行业务办理。这些机构在主管部门的监管下开展业务，并依照法律法规履行反洗钱义务。同时，它们会对在业务过程中获取的客户信息严格保密。

配合金融机构的尽职调查

在办理业务时，应按照金融机构的要求，出示有效的身份证明文件，如实填写个人信息，并配合证件核验。如有需要，应说明交易的背景，并如实回答相关问题。同时，应定期配合金融机构更新个人信息。

主动更新个人信息

如果个人身份信息发生变化，应及时通知相关金融机构，确保信息的准确性和时效性。

普通人能为反洗钱做些什么

- 保护好个人的身份证件、账户信息，不随意泄露；
- 不为他人代为转账或过渡资金；
- 不向陌生人随意汇款或转账；
- 主动配合金融机构的尽职调查；
- 如发现可疑交易或行为，积极进行监督和举报。

反洗钱工作是否会侵犯个人隐私？

根据《中华人民共和国反洗钱法》，金融机构在依法履行反洗钱职责过程中所获得的客户身份资料、交易信息以及反洗钱调查信息，应当予以保密。非依法律规定，不得向任何单位和个人提供，以保障客户的合法权益和信息安全。

特定非金融机构是否要履行反洗钱义务？

《中华人民共和国反洗钱法》经2024年11月8日修订通过，已于2025年1月1日起正式施行。特定非金融机构（包括从事规定金额以上贵金属、宝石现货交易的交易商等）须参照金融机构履行反洗钱义务。



反洗钱宣传主题 2

法人、非法人机构受益所有人信息备案与配合 金融机构履行客户尽职调查义务



一、背景介绍



为提高市场透明度，维护市场秩序和金融秩序，预防和遏制洗钱、恐怖主义融资等非法活动，中国人民银行联合国家市场监督管理总局于2024年4月29日出台《受益所有人信息管理办法》，对法人、非法人组织的受益所有人信息备案和管理作出具体规定。该办法自2024年11月1日起施行。

为便于相关机构理解和执行，2024年10月，中国人民银行反洗钱局与国家市场监督管理总局登记注册局共同发布《受益所有人信息备案指南》，以问答形式解答备案过程中可能遇到的问题，为备案主体提供明确指引。

各法人、非法人组织应充分了解并履行受益所有人信息备案义务，积极配合金融机构和监管机构开展客户尽职调查，有效防范洗钱风险。

二、什么是受益所有人？

01

受益所有人是指最终拥有或者实际控制法人、非法人组织，或者享有法人、非法人组织最终收益的自然人。

02

受益所有人确认方法

符合以下条件之一的自然人，可被认定为法人、非法人组织的受益所有人：

- 标准1：通过直接或间接方式，最终持有法人、非法人组织25%以上股权、股份或合伙权益的自然人；
- 标准2：虽未满足标准1，但最终享有法人、非法人组织25%以上收益权或表决权的自然人；
- 标准3：虽未满足标准1，但单独或联合对法人、非法人组织进行实际控制的自然人。

什么是受益所有人？（续）

03

在确认受益所有人时要注意什么？

- 受益所有人可能不止一人，任何满足上述任一标准的自然人，均应作为受益所有人进行备案；
- 若通过上述标准均无法确认受益所有人，应将备案主体中负责日常经营管理的人员视为受益所有人，且至少备案1名最高层级的负责人员。

04

特殊情形的受益所有人确认

- 国有公司

国有独资公司、国有控股公司（包括国有绝对控股和国有相对控股公司）：应当将法定代表人视为受益所有人进行备案；

国有参股公司：应按照《管理办法》的规定识别受益所有人，但在识别过程中，可不再识别国有资本部分的受益所有人。

- 外国公司分支机构

除备案所属外国公司的受益所有人外，还应将该分支机构至少1名最高层级的高级管理人员（如分支机构负责人）确认为受益所有人；

外国公司及其分支机构不适用《管理办法》第三条关于承诺免报受益所有人的规定，其在本国享受的受益所有人申报豁免标准不适用于中国。

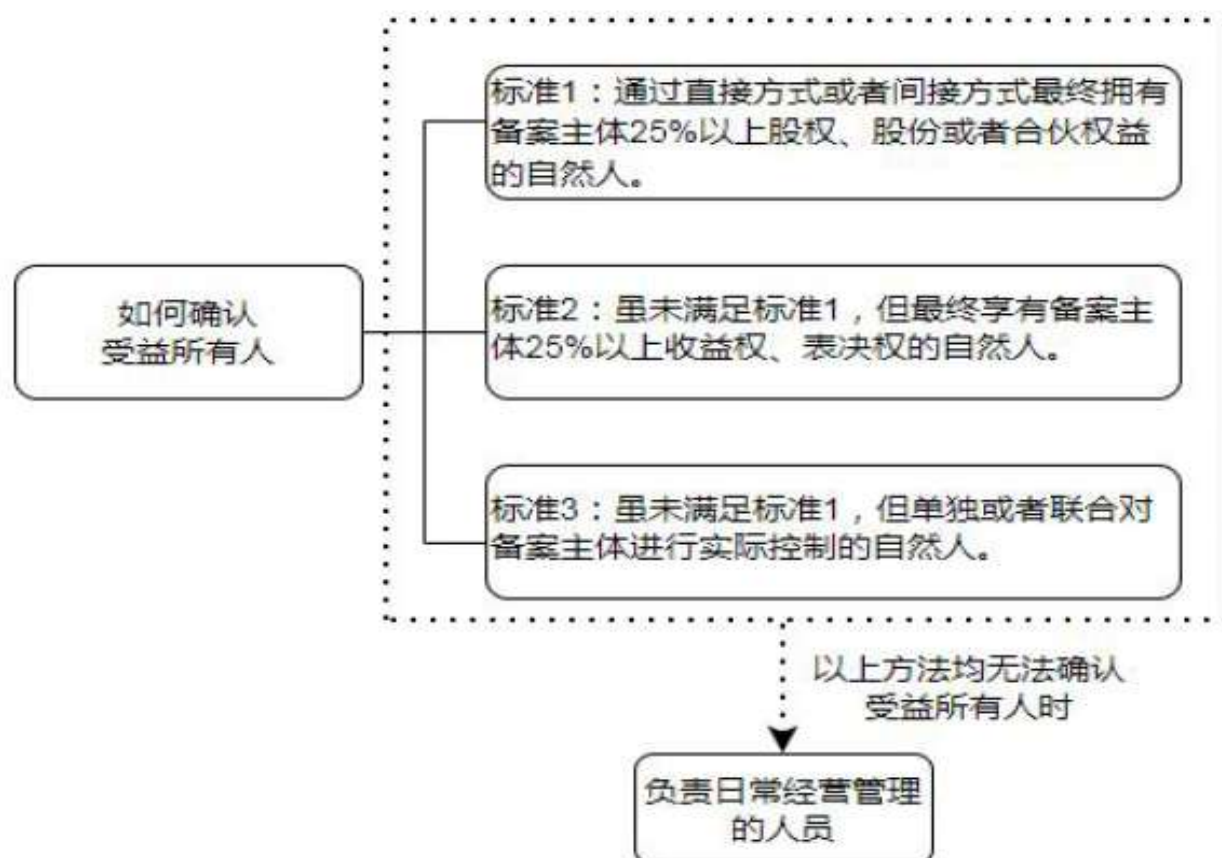
什么是受益所有人？（续）

05

需要备案受益所有人哪些信息？

- 姓名、性别、国籍、出生日期；
- 经常居住地或工作单位地址、联系方式；
- 身份证件或身份证明文件种类、号码、有效期限；
- 受益所有权关系类型、形成日期、终止日期（如有）；
- 如符合标准1，需填报持有股权、股份或合伙权益的比例；
- 如符合标准2，需填报收益权、表决权的比例；
- 如符合标准3，需填报实际控制的方式。

受益所有人确认方法见下图：



三、受益所有人信息备案要求

01 需要备案的主体

- 公司；
- 合伙企业；
- 外国公司分支机构；
- 中国人民银行、国家市场监督管理总局规定的其他主体。

02 豁免登记

- 个体工商户；
- 非公司企业法人；
- 个人独资企业；
- 农民专业合作社（联合社）及其分支机构；
- 境内公司、合伙企业的分支机构。

03 承诺后豁免

同时满足以下条件的主体，可以在承诺后免于备案受益所有人：

- 注册资本（出资额）不超过1000万元人民币（或者等值外币）；
- 股东、合伙人全部为自然人的；
- 不存在股东、合伙人以外的自然人对其实际控制或者从其获取收益的；
- 不存在通过股权、合伙权益以外的方式对其实施控制或者从其获取收益的。

04 应当在何时备案受益所有人？

- 2024年11月1日起，在市场监督管理部门办理设立登记的备案主体，应当通过相关登记注册系统备案受益所有人信息；
- 2024年11月1日以前登记注册的备案主体，应当在2025年11月1日前，完成受益所有人信息补充备案；
- 备案主体在设立登记后，应在30日内完成受益所有人信息备案；
- 若受益所有人信息发生变化，或不再符合承诺免报条件，应自变化或不符合条件之日起30日内完成备案。



四、应配合金融机构开展客户尽职调查的法定义务

根据《反洗钱法》及相关监管规定，法人、非法人机构在办理金融业务时，应履行以下义务：

01

配合金融机构开展客户尽职调查

- 提供真实、完整的身份基本信息和证明材料；
- 配合核实机构实际经营状况、资金来源及用途。

02

如实提供受益所有人信息

- 不得隐瞒、伪造或提供虚假信息；
- 确保备案信息与实际情况一致。

03

定期更新信息

- 若股权结构、控制关系或受益所有人等信息发生变化，应及时向金融机构进行更新；
- 配合金融机构定期更新客户信息，确保信息的时效性和准确性。

五、法律责任与后果



法人、非法人组织未按照规定向登记机关提交受益所有人信息的，或提交虚假或者不实信息的，将面临以下法律后果：

- 被监管部门责令限期改正；
- 被处以五万元以下罚款或行政处罚；
- 情节严重的，可能构成洗钱罪，依法追究刑事责任。